

FINANZKOMPASS

für die Generation 50+

Gestalten Sie Ihre finanzielle Zukunft: Strategien für die Generation 50+

EXKLUSIVES EBOOK



Erfahren Sie in diesem Ebook, warum Sie sich das Potenzial von steueroptimierten Investments nicht entgehen lassen sollten.

BONUS:

Die 5 größten Fehler beim Investieren
... und wie Sie diese vermeiden.

Über mich

Mein Name ist Peter Klima, und mit 58 Jahren stehe ich mitten im Leben, genau wie viele meiner Kundinnen und Kunden. Seit fast drei Jahrzehnten bin ich in der Finanzbranche tätig, eine Laufbahn, die nicht nur mein Beruf, sondern meine Berufung geworden ist. In dieser Zeit habe ich unzählige Menschen begleitet, beraten und unterstützt – und dabei stets ein besonderes Augenmerk auf meine Generation gelegt, die über 50-Jährigen, die sich nicht nur um ihre eigene finanzielle Zukunft sorgen, sondern auch um das Wohl ihrer Familien und Kinder.

Finanzielle Sicherheit und Vorsorge sind in unseren Zeiten wichtiger denn je. Die Landschaft der Finanzplanung hat sich gewandelt, neue Herausforderungen und Chancen sind aufgekommen. Doch eines bleibt unverändert: das Bedürfnis, für sich und seine Liebsten ein stabiles finanzielles Fundament zu schaffen. Es ist mir eine Herzensangelegenheit, Menschen dabei zu unterstützen, ihre „Schäfchen ins Trockene“ zu bringen und sie durch die Komplexität der finanziellen Entscheidungsfindung zu führen.

Mit diesem Ratgeber möchte ich mein Wissen und meine Erfahrungen teilen, um Ihnen, liebe Leserinnen und Leser, einen Leitfaden an die Hand zu geben, der Sie durch die unterschiedlichen Aspekte der Finanzplanung führt. Von grundlegenden Konzepten über Strategien zur Vermögenssicherung bis hin zur generationenübergreifenden Vorsorge – mein Ziel ist es, Ihnen das nötige Rüstzeug zu bieten, um informierte Entscheidungen für eine gesicherte Zukunft zu treffen.

„Ich Sorge für ein gutes Klima“ – dieser Slogan spiegelt nicht nur meinen Namen wider, sondern auch meine Philosophie. Ein gutes Klima in der Finanzplanung bedeutet, ein Umfeld zu schaffen, in dem Sie sich sicher fühlen, Ihre finanziellen Ziele zu erreichen und gleichzeitig für die Unwägbarkeiten des Lebens gewappnet zu sein. Gemeinsam wollen wir dieses Klima gestalten, für Sie, Ihre Familie und die kommenden Generationen.

Ich lade Sie ein, mich auf dieser Reise zu begleiten, Ihr Wissen zu erweitern und die Schritte zu unternehmen, die notwendig sind, um Ihre finanzielle Zukunft und die Ihrer Liebsten zu sichern. Lassen Sie uns gemeinsam dafür sorgen, dass Ihre finanziellen Schäfchen trocken und wohlbehütet sind.



Zielgruppe des Ebooks

Dieses Ebook ist speziell für die Generation 50+ konzipiert und richtet sich an Angestellte, Selbstständige und Beamte. Es bietet wertvolle Einblicke und praktische Tipps, wie Sie Ihr Vermögen steueroptimiert investieren und Ihr finanzielles Wachstum gezielt fördern können. Entdecken Sie Strategien, die Ihnen helfen, viel Geld zu sparen und gleichzeitig erfolgreich zu wachsen.

Erfahren Sie, wie Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen und eine sichere Vorsorge gestalten können. Dieser Report ist Ihr verlässlicher Begleiter auf dem Weg zu einer finanziell abgesicherten Zukunft



Finanzielle Grundlagen für die Generation 50+

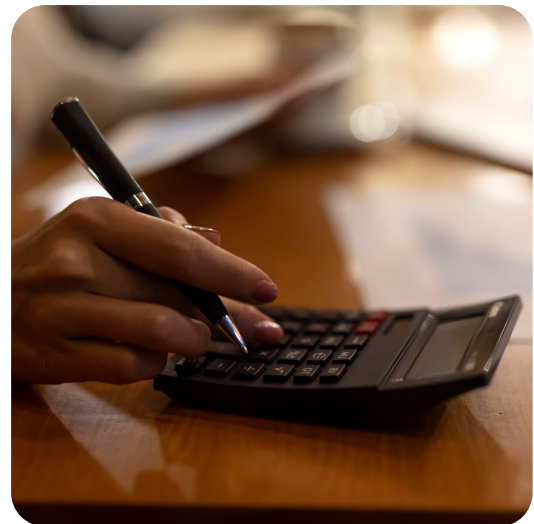
Sicher in die Zukunft navigieren

In einer Welt, die sich ständig verändert und in der die nächste finanzielle Unsicherheit nur einen Wimpernschlag entfernt scheint, steht die Generation 50+ vor einzigartigen Herausforderungen. Viele von uns haben Karrieren aufgebaut und Familien großgezogen und stehen nun an einem Punkt, an dem Sie sich fragen: Haben wir genug getan, um unsere finanzielle Zukunft zu sichern?

Als jemand, der seit fast 30 Jahren in der Finanzbranche tätig ist, habe ich gesehen, wie entscheidend ein solides Verständnis der finanziellen Grundlagen für die langfristige Sicherheit sein kann. Es geht nicht nur darum, für das Alter vorzusorgen, sondern auch darum, ein Erbe aufzubauen, das Generationen überdauert. (falls notwendig)

Die Bedeutung der finanziellen Bildung

Einer der ersten Schritte zur Sicherung Ihrer finanziellen Zukunft ist die finanzielle Bildung. Unsere Generation wurde in eine Zeit hineingeboren, in der Finanzbildung nicht Teil des üblichen Lehrplans war. Doch zum Lernen ist es nie zu spät. Jeder und jede sollte Grundwissen besitzen wie Märkte funktionieren, was Inflation bedeutet und wie man ein diversifiziertes Portfolio aufbaut.



Inflation: Der unsichtbare Feind

Eine besonders tückische Bedrohung für unsere Ersparnisse stellt die Inflation dar. Sie erodiert den Wert unseres Geldes im Laufe der Zeit. Das bedeutet, dass das, was heute ausreichend erscheint, morgen vielleicht nicht mehr genug ist. Ein grundlegendes Verständnis der Inflation und möglicher Gegenmaßnahmen, wie etwa Investitionen in inflationsgeschützte Anlagen, ist unerlässlich.

Finanzielle Grundlagen für die Generation 50+

Sicher in die Zukunft navigieren

Die Macht des Zinseszinses

Ein weiteres fundamentales Prinzip ist der Zinseszins. Albert Einstein soll ihn einst als das achte Weltwunder bezeichnet haben. Der Zinseszins ermöglicht es Ihrem Geld, im Laufe der Zeit exponentiell zu wachsen, indem Sie nicht nur Zinsen auf Ihre ursprüngliche Investition, sondern auch auf die bereits angefallenen Zinsen verdienen. Das frühe Starten und das langfristige Investieren können hier einen gewaltigen Unterschied machen.



Diversifikation: Nicht alle Eier in einen Korb legen

Diversifikation ist ein weiterer Schlüssel zur finanziellen Sicherheit. Indem Sie Ihr Portfolio über verschiedene Anlageklassen (wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Immobilien) verteilen, können Sie das Risiko verringern, ohne notwendigerweise die erwartete Rendite zu schmälern. Es geht darum, das Gleichgewicht zu finden zwischen dem Risiko, das Sie bereit sind zu tragen, und der Rendite, die Sie erzielen möchten.

Der Weg nach vorne

Halten Sie sich immer vor Augen, dass finanzielle Sicherheit nicht über Nacht erreicht wird. Sie ist das Ergebnis sorgfältiger Planung, Bildung und der Bereitschaft, sich anzupassen und zu lernen. Für die Generation 50+ bedeutet dies, proaktiv zu sein, Fragen zu stellen und gegebenenfalls professionelle Hilfe in Anspruch zu nehmen.

In meiner Rolle als unabhängiger Finanzberater habe ich das Privileg, Menschen auf ihrem Weg zu begleiten und zu unterstützen. Meine Botschaft an Sie: Es ist nie zu spät, Ihre finanzielle Bildung zu beginnen oder zu vertiefen. Gemeinsam können wir Strategien entwickeln, die nicht nur Ihre finanzielle Zukunft sichern, sondern auch ein stabiles Fundament für die kommenden Generationen schaffen.

Die finanzielle Landschaft mag komplex erscheinen, aber mit den richtigen Werkzeugen und einem soliden Verständnis der Grundlagen können Sie sicher in Ihre finanzielle Zukunft navigieren. Lassen Sie uns gemeinsam dieses Ziel erreichen.

Innovative Strategien zur Vermögenssicherung für die Generation 50+

In der heutigen Zeit, die geprägt ist von finanziellen Unsicherheiten und Marktvolatilitäten, gewinnt die Vermögenssicherung zunehmend an Bedeutung. Die Generation 50+, sollte nicht nur für den Ruhestand sparen, sondern Ihr Vermögen gegen Inflation, Marktschwankungen und andere Risiken schützen. Hier sind einige der interessantesten Möglichkeiten, wie Sie Ihr Vermögen sichern und gleichzeitig für zukünftige Generationen aufbauen können.

1. Sachwerte als Inflationsschutz

Sachwerte wie Immobilien und Edelmetalle (Gold, Silber) bieten einen natürlichen Schutz gegen Inflation. Immobilieninvestitionen können durch Mieteinnahmen eine kontinuierliche Einkommensquelle bieten und im Wert steigen, während Edelmetalle historisch gesehen ihren Wert in Zeiten hoher Inflation behalten oder sogar steigern.

2. Investition in Dividendenaktien

Dividendenaktien können eine doppelte Rendite bieten: Kursgewinne und regelmäßige Dividendenzahlungen. Unternehmen, die eine lange Geschichte regelmäßiger Dividendenerhöhungen haben, sind besonders attraktiv, da sie nicht nur ein passives Einkommen generieren, sondern auch für finanzielle Stabilität und Zuverlässigkeit stehen.

3. Erschließung alternativer Anlageklassen

Neben den traditionellen Anlageklassen wie Aktien und Anleihen gibt es alternative Anlageoptionen, die zur Diversifikation beitragen und Risiken reduzieren können. Dazu gehören Investitionen in Steuersparmodelle, Private Equity, Hedgefonds, Rohstoffe und Kryptowährungen. Diese Anlagen können höhere Renditen bieten, sind aber auch mit höheren Risiken verbunden und erfordern eine konsequente Due Diligence.

4. Nutzung von Lebensversicherungen zur Vermögensübertragung

Lebensversicherungen sind nicht nur ein Instrument zur Absicherung des Einkommens für Ihre Angehörigen im Todesfall, sondern können auch als steuereffizientes Mittel zur Vermögensübertragung genutzt werden. Mit einer sinnvoll gestalteten Versicherungspolice lassen sich Erbschaftssteuern minimieren und das Vermögen direkt an die Begünstigten übertragen ohne durch das langwierige und kostspielige Erbschaftsverfahren zu müssen.

Innovative Strategien zur Vermögenssicherung für die Generation 50+

5. Aufbau eines langlebigen Anlageportfolios

Ein Portfolio, das auf Langlebigkeit ausgerichtet ist, berücksichtigt die Lebenserwartung und die Notwendigkeit, über Jahrzehnte hinweg ein Einkommen zu generieren. Dies erfordert eine sorgfältige Auswahl von Anlagen, die eine Balance zwischen Wachstum und Sicherheit bieten. Die Einbeziehung von festverzinslichen Wertpapieren, Anleihen und inflationsgeschützten Wertpapieren kann, das Portfolio zusätzlich gegen Zinsschwankungen und Inflation schützen.

6. Planung der Nachfolge und Vermögensübertragung

Eine umfassende Nachfolgeplanung, einschließlich der Erstellung eines Testaments, ist entscheidend, für eine sichere und wunschgemäße Übertragung Ihres Vermögens. Familienstiftungen können dazu beitragen, Erbschaftssteuern zu minimieren und den Übergang des Vermögens an die nächste Generation zu erleichtern.

Fazit

Die Vermögenssicherung erfordert eine proaktive und wohlüberlegte Planung, insbesondere für die Generation 50+. Durch die Nutzung einer Kombination aus traditionellen und innovativen Anlagestrategien können Sie nicht nur Ihr Vermögen schützen, sondern auch ein Erbe aufbauen, das über Generationen hinweg Bestand hat.

Wichtig ist, dass Sie Ihre Anlageentscheidungen auf Ihre individuellen Ziele, Bedürfnisse und Risikotoleranz abstimmen und gegebenenfalls professionelle Beratung in Anspruch nehmen, um die besten Ergebnisse zu erzielen.

Sie haben noch Fragen?

Vereinbaren Sie jetzt Ihr kostenloses und unverbindliches Erstgespräch. Gemeinsam finden wir heraus, welches Anlageinstrument am besten zu ihnen passt und wie Sie ihre Finanzen optimal gestalten.

www.finanzberatungpeterklima.de.de



Anleitung: Umsetzung einer effektiven Finanzstrategie



Die Umsetzung einer effektiven Finanzstrategie ist entscheidend, um finanzielle Sicherheit und Wohlstand für uns selbst und unsere Familie zu gewährleisten. Die folgende Schritt-für-Schritt-Anleitung soll Ihnen helfen, ein solides finanzielles Fundament zur Erreichung Ihrer Ziele zu schaffen.

Schritt 1: Bestandsaufnahme Ihrer Finanzen

- Bewerten Sie Ihr Vermögen: Erstellen Sie eine Liste all Ihrer Vermögenswerte, wie Bargeld, Kontostände, Investitionen, Immobilien und andere wertvolle Gegenstände.
- Ermitteln Sie Ihre Schulden: Listen Sie alle Ihre Verbindlichkeiten auf, etwa Hypotheken, Kredite, Kreditkartenschulden und andere finanzielle Verpflichtungen.
- Berechnen Sie Ihr Nettovermögen: Ziehen Sie Ihre Schulden von Ihren Vermögenswerten ab, um Ihr aktuelles Nettovermögen zu ermitteln.

Schritt 2: Bestimmen Sie Ihre finanziellen Ziele

- Kurzfristige Ziele: Überlegen Sie, welche finanziellen Ziele Sie in den nächsten 1-2 Jahren erreichen möchten, wie z. B. das Abbezahlen von Kreditkartenschulden oder das Sparen für einen Urlaub.
- Mittelfristige Ziele: Setzen Sie Ziele für die nächsten 3-5 Jahre, wie z.B. den Kauf eines neuen Autos oder die Renovierung Ihres Hauses.
- Langfristige Ziele: Denken Sie über Ziele nach, die 5 Jahre oder länger dauern, wie z.B. die Vorbereitung auf den Ruhestand oder die Ausbildung Ihrer Kinder.

Schritt 3: Erstellen Sie ein Budget

- Einnahmen und Ausgaben erfassen: Notieren Sie alle Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben, um zu sehen, wo Ihr Geld hingeht.
- Budgetgrenzen setzen: Erstellen Sie ein realistisches Budget basierend auf Ihren Einnahmen und Ausgaben, das Einsparungen und Ausgaben für Ihre Ziele berücksichtigt.
- Überwachen und anpassen: Überprüfen Sie regelmäßig Ihr Budget und passen Sie es bei Bedarf an, um sicher auf Kurs bleiben.

Schritt 4: Bauen Sie einen Notfallfonds auf

- Zielsetzung: Ziel sollte es sein, genug zu sparen, um 3-6 Monate Ihrer Lebenshaltungskosten abzudecken.
- Regelmäßiges Sparen: Richten Sie automatische Überweisungen auf ein Sparkonto ein, um kontinuierlich an Ihrem Notfallfonds zu bauen.
- Liquidität bewahren: Stellen Sie sicher, dass Ihr Notfallfonds leicht zugänglich ist, falls Sie ihn schnell benötigen.

Anleitung: Umsetzung einer effektiven Finanzstrategie

Schritt 5: Investieren Sie für Wachstum und Sicherheit

- Diversifikation: Verteilen Sie Ihre Investitionen in verschiedene Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Immobilien), um Risiken zu minimieren.
- Risikotoleranz: Wählen Sie Investitionen, die Ihrer Risikobereitschaft entsprechen und Ihre langfristigen Ziele unterstützen.
- Regelmäßige Überprüfung: Überprüfen Sie Ihr Portfolio regelmäßig und passen Sie es bei Bedarf an, damit es weiterhin mit Ihren Zielen und dem Marktumfeld übereinstimmt.

Schritt 6: Planen Sie für den Ruhestand

- Ruhestandsziele setzen: Schätzen Sie die benötigten Mittel, um Ihren gewünschten Lebensstandard im Ruhestand zu finanzieren.
- Einberechnung von Rentenkonten, betriebliche Rentenkonten, Pensionskassen KZVK, VBL, Ärzteversorgung Versorgungskassen verschiedener Berufszweige usw.
- Frühzeitige Planung: Je früher Sie mit der Planung für den Ruhestand beginnen, desto besser können Sie von Zinseszinsen profitieren

Schritt 7: Nachfolgeplanung

- Testament erstellen: Ein Testament ist entscheidend, um sicherzustellen, dass Ihr Vermögen nach Ihren Wünschen verteilt wird.
- Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung: Stellen Sie sicher, dass Ihre Wünsche bezüglich Ihrer Gesundheitsfürsorge und Finanzen im Falle Ihrer Handlungsunfähigkeit respektiert werden.
- Beratung suchen: Ziehen Sie meine Hilfe in Erwägung, oder konsultieren einen Anwalt/Notar, um sicherzustellen, dass Ihre Nachfolgepläne vollständig und aktuell sind.

Die genannten Schritte sollen Ihnen als Leitfaden dienen, an der Erreichung Ihre finanziellen Ziele zu arbeiten und ein sicheres finanzielles Fundament für Sie und Ihre Familie zu schaffen. Durch proaktive Planung und regelmäßige Überprüfung Ihrer Finanzen bleiben Sie auf dem besten Weg zur Verwirklichung finanziellen Träume.

Häufige Fehler in der Finanzplanung und wie man sie vermeidet



Fehler in der Finanzplanung sind so verbreitet, dass sie fast als Teil des Prozesses erscheinen. Doch durch das Erkennen und Vermeiden der nachfolgend beschriebenen Fehler können Sie Ihre finanziellen Ziele schneller und effizienter erreichen.

Nicht früh genug anfangen: Einer der grundlegendsten Fehler ist der Aufschub. Je früher Sie mit der Finanzplanung und dem Investieren beginnen, desto mehr profitieren Sie vom Zinseszins.

Kein Notfallfonds: Das Fehlen eines Notfallfonds kann bei unerwarteten Ausgaben zu finanziellen Schwierigkeiten führen. Sie sollten über genügend Ersparnisse verfügen, um mindestens 3-6 Monate Ihrer Ausgaben abdecken zu können.

Unterschätzung der Inflation: Viele Menschen planen ihre Altersvorsorge, ohne die Auswirkungen der Inflation zu berücksichtigen. So sind Ersparnisse häufig weniger wert sind, als gedacht.

Übermäßige Schulden: Hohe Schulden, gerade bei hohen Zinsen, können Ihr finanzielles Wachstum hemmen. Priorisieren Sie das Abbezahlen von Schulden, besonders von solchen mit hohen Zinsbelastungen.

Fehlende Diversifikation: Eine zu konzentrierte Investition in eine Anlageklasse oder einen Sektor kann riskant sein. Diversifikation hilft, Risiken zu minimieren und die Rendite zu stabilisieren.

Vernachlässigung der Nachfolgeplanung: Ohne ein Testament oder eine Nachfolgeplanung kann Ihr Vermögen nicht wie gewünscht an Ihre Erben übertragen werden. Dies kann zu langwierigen und kostspieligen Gerichtsverfahren führen.

Zusätzliche Wissensquellen

Zur weiteren Vertiefung Ihrer finanziellen Bildung und zur Informationsgewinnung über neue Strategien und Trends empfehle ich ihnen einige äußerst hilfreiche Quellen:

Finanzbücher: Klassiker wie "Der reichste Mann von Babylon" von George S. Clason oder "Rich Dad Poor Dad" von Robert Kiyosaki bieten zeitlose Einsichten in Vermögensaufbau und Finanzmanagement.

Online-Kurse: Plattformen wie Fintool auf Youtube oder die nachfolgenden Links bieten Kurse zu einer Vielzahl von Finanzthemen, von Grundlagen der Investition bis hin zu fortgeschrittenen Strategien.

 [Geld verstehen!](#)

 [Wissenschaft des Investierens!](#)

Podcasts und Blogs: Es gibt zahlreiche Finanzpodcasts und -blogs, die regelmäßig Einblicke und Tipps geben. Finden Sie welche, die Ihren Interessen entsprechen, und abonnieren Sie sie.

Abschluss und Aufruf zum Handeln

Wir haben eine Reise durch die Welt der Finanzplanung unternommen, von den Grundlagen bis hin zu fortgeschrittenen Strategien. Jetzt ist es an der Zeit, aus diesen Erkenntnissen konkrete Handlungen abzuleiten. Beginnen Sie mit kleinen Schritten, sei es durch das Erstellen eines Budgets, den Aufbau eines Notfallfonds oder das Einholen von professionellem Rat.

Denken Sie daran: Finanzplanung ist ein kontinuierlicher Prozess. Ihre finanziellen Ziele und Umstände ändern sich im Laufe der Zeit und Ihre Strategien sollten dementsprechend angepasst werden. Bleiben Sie engagiert, suchen Sie nach Wissen und Unterstützung und nutzen Sie die verfügbaren Ressourcen.

Ihre finanzielle Zukunft liegt in Ihren Händen. Mit den richtigen Werkzeugen, Strategien und einer proaktiven Einstellung können Sie nicht nur Ihre finanziellen Ziele erreichen, sondern auch kommende Generationen Wohlstand und Sicherheit vermachen. Unternehmen Sie heute den ersten Schritt auf diesem Weg.

Bereit für Ihre maßgeschneiderte Ruhestandsplanung?

Der Ruhestand kann eine der aufregendsten Phasen im Leben sein, und die Planung dafür verdient die volle Aufmerksamkeit. Ihre finanzielle Sicherheit und Ihre Ruhestandsträume liegen mir am Herzen, und ich bin hier, um Sie auf diesem Weg zu unterstützen.

Mein Engagement besteht darin, Ihre individuellen Ziele und Bedürfnisse zu verstehen und eine maßgeschneiderte Ruhestandsstrategie zu entwickeln, die genau auf Sie zugeschnitten ist. Ob es darum geht, Ihr Vermögen zu schützen, Ihre bestehenden Investments zu maximieren oder Ihre Familie und Ihr Erbe zu sichern - ich stehe an Ihrer Seite, um die besten Lösungen zu finden.

Ihre finanzielle Zukunft im Ruhestand ist zu wichtig, um sie auf die lange Bank zu schieben. Jetzt ist der richtige Zeitpunkt, um die Weichen zu stellen und Ihre Ruhestandspläne in die Tat umzusetzen. Ich lade Sie herzlich dazu ein, mit mir in Kontakt zu treten und gemeinsam an Ihrer finanziellen Sicherheit im Alter zu arbeiten.

Lassen Sie uns einen Gesprächstermin vereinbaren, in dem wir über Ihre Ziele und Bedenken sprechen können. Gemeinsam können wir Schritt für Schritt auf ein erfülltes und sorgenfreies Leben im Ruhestand hinarbeiten. Ich freue mich darauf, Sie kennenzulernen und gemeinsam an Ihrem finanziellen Erfolg zu arbeiten.

Kontaktieren Sie mich noch heute, und lassen Sie uns beginnen!

Ihr Peter Klima

Jetzt kostenlosen Termin vereinbaren

www.finanzberatungpeterklima.de



Bewertungen von Kunden

Lisa S. schrieb am 23.11.2023

★★★★★ „sehr ausführliche Beratung“

„Da meine Eltern bereits seit über 25 Jahren bei Herrn Klima begeisterte Kunden sind, habe ich mich natürlich auch von Herrn Klima beraten lassen. Auch ich bin begeistert, da er für mich schwierige Sachverhalte in Sachen Finanzen, sehr gut erklären und auch darstellen kann. Was mir besonders gut gefällt, dass alles Digital und ohne Papier geregelt werden konnte und ich einen eigenen Finanzmanager erhalten habe um alle Verträge nun für mich jederzeit und immer aktuell sichtbar sind. Ich kann Herrn Klima mit sehr guten Gewissen weiterempfehlen!“

Das hat mir gut gefallen:

Die Technik und mein persönlicher Finanzmanager- und sogar kostenfrei.

Darum ging es in der Bewertung

Investmentfonds Anleihen Private Altersvorsorge Berufsunfähigkeitsversicherung Immobilie kaufen
KFZ-Versicherung Haftpflichtversicherung Gesetzliche Rente Krankenzusatzversicherung Aktien
Indexfonds (ETFs) Edelmetalle Alternative Geldanlagen

Stichworte zu Peter Klima

Absicherung Versicherungen Altersvorsorge Edelmetalle Rohstoffe; ETF

Bewertungskriterien

Beratungsqualität ★★★★★
Servicequalität ★★★★★
Produktangebot ★★★★★
Preis/Konditionen ★★★★★
Kommunikation ★★★★★

Altersvorsorge

Geldanlage

Baufinanzierung

Versicherung

Bernd H. schrieb am 26.05.2023

★★★★★ „Top Beratung zum Thema Edelmetalle“

„Herr Klima nimmt sich viel Zeit und ist sehr sorgfältig auf meine individuellen Bedürfnisse eingegangen. Rückfragen werden schnell und ausführlich beantwortet. Ich habe zu jeder Zeit ein gutes Gefühl, professionell und unabhängig beraten zu werden. Herr Klima kommuniziert offen und ehrlich. Er legt Wert auf langjährige Kundenzufriedenheit und lässt einen bescheidenen und großzügigen Charakter erkennen. Gern lässt er auch Anregungen und moralische Aspekte einfließen, die ihm persönlich wichtig sind. Es bleibt aber immer das Gefühl, frei entscheiden zu können ohne bedrängt zu werden. Besonders angenehm ist seine wertschätzende und respektvolle Kommunikation, sodass man immer mit einem guten Gefühl aus dem Gespräch geht. Sehr empfehlenswert“

Darum ging es in der Bewertung

Edelmetalle

Stichworte zu Peter Klima

Edelmetalle ETF Geldanlage Alternative Geldanlagen

Bewertungskriterien

Beratungsqualität ★★★★★
Servicequalität ★★★★★
Produktangebot ★★★★★
Preis/Konditionen ★★★★★
Kommunikation ★★★★★

Geldanlage

Patrick S. schrieb am 01.12.2023

★★★★★ „Hervorragende Beratung“

„Da meine Eltern seit Jahren, zufriedene Kunden von Herrn Klima sind, habe auch ich mich in Sachen Altersvorsorge und Geldanlage durch ihn beraten lassen. Sehr positiv war für mich seine freundliche und lockere Art. Er hat mir alles verständlich erklärt und meine offenen Fragen zufriedenstellend beantwortet. Ich kann Herrn Klima jederzeit weiterempfehlen.“

Darum ging es in der Bewertung

Festgeld Private Altersvorsorge Aktien Indexfonds (ETFs) Edelmetalle Alternative Geldanlagen

Stichworte zu Peter Klima

Private Altersvorsorge Geldanlage

Bewertungskriterien

Beratungsqualität ★★★★★
Servicequalität ★★★★★
Produktangebot ★★★★★
Preis/Konditionen ★★★★★
Kommunikation ★★★★★

Altersvorsorge

Geldanlage

Bewertungen von Kunden

Marina W. schrieb am 08.03.2024

★★★★★ „Eine ganzheitliche und freie Beratung, wie ich es mir gewünscht habe“

„Mein Anliegen einen ganzheitlichen Blick auf meine Geldanlage und Absicherung wurde erfüllt. Herr Klima bietet mir einen vertrauensvollen Austausch und einen strukturierten ganzheitlichen Angang an diese Themen und bietet Raum für die Klärung von Fragen und Unklarheiten.“

Das hat mir gut gefallen:

Herr Klima nutzt übersichtliches Informationsmaterial und Technik um die Fülle an Informationen gut zu bündeln. Ein Portal für alle Dokumente bietet mir einen guten Überblick.

Das hat mir nicht so gut gefallen:

Im Bereich Nachhaltigkeit würde ich gerne auch tiefer einsteigen. Aktuell ist dies noch kein wesentlicher Fokus gewesen. Das hat aber grundsätzlich erstmal nichts mit einer fehlenden Beratung durch Herr Klima zu tun.

Darum ging es in der Bewertung

- Lebensversicherung
- Tagesgeld
- Private Altersvorsorge
- Gesetzliche Rente
- Indexfonds (ETFs)
- Edelmetalle
- Alternative Geldanlagen



Bewertungskriterien

Beratungsqualität	★★★★★
Servicequalität	★★★★★
Produktangebot	★★★★★
Preis/Konditionen	★★★★★
Kommunikation	★★★★★

- Altersvorsorge
- Geldanlage
- Versicherung

Stefan Kempinski schrieb am 05.09.2023

★★★★★ „gut beraten, clever finanziert“

„Herr Klima hat uns seit dem ersten Aufeinandertreffen immer gut beraten. Angefangen hat seinerzeit alles mit einer Immobilienfinanzierung. Wir waren sicher nicht die einfachsten Kunden, doch mit Zeit, Geduld und Beharrlichkeit konnte Herr Klima uns ein wirklich gutes Konzept an die Hand geben, dass nicht nur unser Haus zu besten Konditionen finanziert hat, sondern gleichzeitig auch Defizite in unserem Anlageverhalten ausgemerzt hat. Seither freuen wir uns über sehr gut planbare Gewinne die wir regelmäßig ausgezahlt bekommen. So bleibt unser Geld erhalten und unser Haus ist schneller bezahlt ohne dass wir uns einschränken müssen. Auf so einen Weg ist unser Bankberater leider zu keinem Zeitpunkt auch nur in die Nähe gekommen. Vielen Dank Herr Klima!“

Das hat mir gut gefallen:

Alles mit ruhiger Hand und ohne Druck

Darum ging es in der Bewertung

- Private Altersvorsorge
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Bausparvertrag
- Modernisierung
- Immobilie kaufen
- Unfallversicherung
- KFZ-Versicherung
- Haftpflichtversicherung
- Hausratsversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Gesetzliche Rente
- Krankenzusatzversicherung
- Indexfonds (ETFs)

Bewertungskriterien

Beratungsqualität	★★★★★
Servicequalität	★★★★★
Produktangebot	★★★★★
Preis/Konditionen	★★★★★
Kommunikation	★★★★★

- Altersvorsorge
- Geldanlage
- Baufinanzierung
- Versicherung

Stichworte zu Peter Klima

- Baufinanzierung
- ETF Sparplan
- Berufsunfähigkeit
- Versicherungen

Britta S. schrieb am 15.03.2023

★★★★★ „Super Finanzberater“

„Mein Freund ich und waren auf der Suche nach einer fundierten und unabhängigen Beratung für unsere Finanzen. Es sollte eine Immobilie finanziert werden und Rücklage für diverse größere Anschaffung und das Alter gebildet werden. In allen Punkten konnte uns Herr Klima bestens weiterhelfen. Er suchte von verschiedenen Anbietern die besten Angebote heraus und kombinierte sie zu einem für uns passenden Anlagekonzept. Die Finanzierung wurde darin eingebunden. Alles funktioniert und läuft einfach nur prima!“

Darum ging es in der Bewertung

- Lebensversicherung
- Investmentfonds
- Anleihen
- Private Altersvorsorge
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Unfallversicherung
- KFZ-Versicherung
- Haftpflichtversicherung
- Hausratsversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Risikolebensversicherung
- Krankenzusatzversicherung
- Aktien
- Indexfonds (ETFs)
- Zahzusatzversicherung
- Anschlussfinanzierung

Bewertungskriterien

Beratungsqualität	★★★★★
Servicequalität	★★★★★
Produktangebot	★★★★★
Preis/Konditionen	★★★★★
Kommunikation	★★★★★

- Altersvorsorge
- Geldanlage
- Baufinanzierung
- Versicherung

Stichworte zu Peter Klima

- sämtliche Finanzen inkl. Versicherungen

Jetzt kostenlosen Termin vereinbaren